de balans

Debet (activa)	Credit (passiva)
Bezittingen	*De manier waarop de bezittingen gefinancierd zijn.*

de balans
in balans

op een bepaald moment



DEBET (activa)	20 jan 2021		CREDIT (passiva)
❑ **VASTE ACTIVA** (> 1 jaar)	**100**	❑ **EIGEN VERMOGEN**	**100**
❑ **VLOTTENDE ACTIVA** (< 1 jaar)	**50**	❑ **LANG VREEMD VERMOGEN** (schulden met looptijd > 1 jaar)	**70**
❑ **LIQUIDE ACTIVA** (kun je (direct) mee betalen)	**30**	❑ **KORT VREEMD VERMOGEN** (schulden met looptijd < 1 jaar)	**10**
TOTAAL	**180**	**TOTAAL**	**180**



bezittingen



hoe de bezittingen zijn gefinancierd

DEBET	
❑ **VASTE ACTIVA** • Gebouw, Auto's, Inventaris	
❑ **VLOTTENDE ACTIVA**	
• Voorraad	➢ Voorraad wordt op korte termijn verkocht.
• Debiteuren (verstrekt leverancierskrediet)	➢ Jouw klanten moeten nog betalen maar je hebt hen al wel de producten geleverd.
• Nog te ontvangen bedragen	➢ Je hebt nog geld tegoed van anderen dan klanten. ➢ Bijvoorbeeld je verhuurt een deel van jouw kantoorpand en de huurder betaalt achteraf.
• Vooruitbetaalde bedragen (verstrekt afnemerskrediet)	➢ Je hebt al betaald maar de tegenprestatie is nog niet geleverd. ➢ Bijvoorbeeld je huurt een kantoorpand en je hebt voor een kwartaal vooruitbetaald. Je hebt dan nog recht op een kwartaal huur.
• Te vorderen btw	➢ Je krijgt nog btw terug van de fiscus. ➢ Na afloop van een kwartaal wordt een berekening gemaakt.
❑ **LIQUIDE ACTIVA** • Bank, kas	

	CREDIT
❑ **EV**	
❑ **LVV**	
• Hypothecaire lening	➢ Een geldlening op onderpand van een onroerende zaak.
• Onderhandse lening	➢ Een lening door één geldgever verstrekt. Rechtstreeks contact met geldnemer. Lening van bijv. zakenpartners.
❑ **KVV**	
• Rekening courant krediet	➢ Hetzelfde als bij de bank in het rood staan ➢ Je betaalt rente over het opgenomen bedrag
• Crediteuren (ontvangen leverancierskrediet)	➢ Leveranciers hebben jou al goederen geleverd. ➢ Jij moet echter nog betalen voor deze goederen.
• Nog te betalen bedragen	➢ Je moet nog betalen aan anderen dan leveranciers. ➢ Bijvoorbeeld de energierekening die je nog moet betalen.
• Vooruit ontvangen bedragen (ontvangen afnemerskrediet)	➢ Je hebt geld ontvangen maar je hebt zelf nog geen tegenprestatie geleverd. ➢ Bijvoorbeeld je verhuurt een kantoorpand en de huurder heeft voor een kwartaal vooruitbetaald. De huurder heeft dan nog recht op een kwartaal huur.
• Te betalen btw	➢ Je moet nog btw betalen aan de fiscus. ➢ Na afloop van een kwartaal wordt een berekening gemaakt.

toelichting
passiva bij een NV

EV/intrinsieke waarde	toelichting
geplaatst aandelenvermogen	• bereken je door het geplaatste aandelen x nominale waarde
agioreserve	• ontstaat wanneer aandelen worden verkocht boven de nominale waarde.
herwaarderingsreserve	• ontstaat wanneer aan de debetzijde vaste activa opnieuw wordt gewaardeerd.
winstreserve / algemene reserve	• ontstaat wanneer een deel van de winst niet wordt verdeeld.
winstsaldo (onverdeeld)	• opbrengsten – kosten = nettowinst. • over de nettowinst zal vennootschapsbelasting moeten worden betaald.

toelichting
activa bij een NV

ACTIVA	denk aan	toelichting
financiële vaste activa	• deelnemingen • uitgeleend geld	• *deelnemingen*: aandelenkapitaal in een andere bv/nv met een lange termijn doel (duurzaam)
immateriële vaste activa	• vergunningen • concessies • goodwill • octrooien	• *Concessie*: de toestemming om iets te exploiteren. Denk aan grondstoffen uit de grond mogen halen in een bepaald gebied. • *Goodwill*: Het bedrag dat je bij het overnemen van een onderneming extra moet betalen boven de waarde die de balans van die onderneming aangeeft; een vergoeding voor de goede reputatie van de onderneming. • *Octrooien*: met behulp van octrooien kunnen technische vindingen, zoals nieuwe of verbeterde producten, verbeterde werkwijzen en apparaten worden beschermd.
materiele vaste activa	• gebouwen / machines • inventaris	
vlottende activa	• voorraad • effecten • debiteuren • nog te ontvangen bedragen (transitorisch) • vooruitbetaalde bedragen (transitorisch)	• *Effecten*: als een onderneming aandelen en obligaties koopt om tijdelijk overtollige liquide middelen te benutten.
liquide activa	• bank • kas	

toelichting
passiva bij een NV

PASSIVA (deel EV/intrinsieke waarde)	toelichting
geplaatst aandelenvermogen	• bereken je door het geplaatste aandelen x nominale waarde
agioreserve	• ontstaat wanneer aandelen worden verkocht boven de nominale waarde.
herwaarderingsreserve	• ontstaat wanneer aan de debetzijde vaste activa opnieuw wordt gewaardeerd.
winstreserve / algemene reserve	• ontstaat wanneer een deel van de winst niet wordt verdeeld.
winstsaldo (onverdeeld)	• opbrengsten – kosten = nettowinst. • over de nettowinst zal vennootschapsbelasting moeten worden betaald.

toelichting
passiva

PASSIVA (deel VV)	toelichting
Hypothecaire lening	• Lening met een onroerend goed als onderpand (zekerheid).
Obligatielening	• Lening die in kleine bedragen (obligaties) is opgedeeld.
Onderhandse lening	
Voorzieningen	• Een *voorziening* mag een onderneming op de balans opnemen in verband met verplichtingen die gaan komen maar waarvan de omvang nog onbekend is maar wel redelijk in te schatten is om een **gelijkmatige kostenspreiding** over de jaren te realiseren.
Crediteuren	
Rekeningcourantkrediet	
Nog te betalen bedragen (transitorisch)	
Vooruit ontvangen bedragen (transitorisch)	